

Списки белые, списки черные...

- [Что это такое](#)
- [ФАТФ](#)
- [ОЭСР](#)
- [Национальные списки](#)
- [Россия](#)

Что это такое

Когда одна страна по каким-либо причинам недовольна деятельностью другой страны или желает ограничить операции своих резидентов с ее компаниями и гражданами, она включает «неугодную» страну в «черный список».

Такой список обычно является приложением к нормативному акту, который тем или иным образом дискриминирует соответствующие страны, препятствуя резидентам проводить с их компаниями и гражданами коммерческие транзакции.

В частности, этот метод широко применяется в практике борьбы с офшорами, точнее с уклонением резидентов от налогов с использованием офшорных компаний. Многие развитые страны ведут специальные списки офшорных зон, операции с которыми не приветствуются (они обычно не запрещаются, но подлежат особому режиму контроля и/или налогообложения).

Кроме национальных, существуют международные «черные списки», то есть ведущиеся международными организациями. В частности, на борьбе с офшорами «специализируется» Организация экономического сотрудничества и развития, у которой есть и «черный список».

Несколько иная тема – борьба с отмыванием криминальных капиталов и финансированием терроризма. Здесь бесспорный мировой лидер – ФАТФ (Межправительственная комиссия по борьбе с отмыванием криминальных капиталов), которая ведет и соответствующий список. Национальные «черные списки», относящиеся к борьбе с отмыванием (а это уже совсем другие списки, прилагающиеся к другим нормативным актам), обычно составляются на основе списка ФАТФ или просто совпадают с ним.

Иногда применяется и практика «белых списков», при которой определенные транзакции разрешены только со странами, входящими в такой список, а с любыми другими – запрещены (либо подлежат особому режиму контроля или налогообложения).

ФАТФ

ФАТФ – это Межправительственная комиссия по борьбе с отмыванием криминальных капиталов (Financial Action Task Force on Money Laundering - FATF). Она была создана на саммите Большой семерки в Париже в 1989 г. Секретариат ФАТФ расположен в штаб-квартире ОЭСР в Париже, но сама организация является совершенно самостоятельной, а не подразделением ОЭСР. Полную информацию об организации можно получить на ее [интернет-сайте](#).

В настоящее время (см. дату публикации) организация объединяет 31 государство-участник плюс Европейскую комиссию и Совет сотрудничества Персидского залива (итого 33). Кроме того, ряд международных организаций имеют статус наблюдателя. Полный список участников и наблюдателей можно посмотреть [здесь](#).

В ФАТФ входят крупнейшие развитые государства, но входят также, например, Гонконг и Сингапур. Россия была принята в ФАТФ в июне 2003 г., лишь восемь месяцев спустя после ее исключения из «черного списка» этой организации.

«Черный список» ФАТФ ведется с февраля 2000 г. и включает страны и территории, уклоняющиеся от сотрудничества с ФАТФ в борьбе с отмыванием (или сотрудничающие недостаточно активно). Изначально список состоял в основном из офшорных зон, но теперь их там меньшинство, так как остальные согласились сотрудничать. Россия находилась в списке с момента его составления до октября 2002 г. Из других стран СНГ там присутствует Украина.

Список ФАТФ (редакция от 20 июня 2003 г.)

Страны и территории, уклоняющиеся от сотрудничества

1. Гватемала
2. Египет
3. Индонезия
4. Мьянма
5. Науру
6. Нигерия
7. Острова Кука
8. Украина
9. Филиппины

Против особо злостных нарушителей ФАТФ рекомендует введение санкций («контрмер»). В настоящее время введены контрмеры против Науру. В течение двух месяцев (20 декабря 2002 г. – 14 февраля 2003 г.) действовали контрмеры против Украины.

Последнюю версию списка, а также его предыдущие редакции можно посмотреть [здесь](#).

ОЭСР

ОЭСР – это Организация экономического сотрудничества и развития (Organisation for Economic Cooperation and Development - OECD). В настоящее время в не входят 30 стран (полный список [здесь](#)). Россия в ОЭСР не входит. Полная информация – на [интренет сайте](#) организации.

Одно из многочисленных направлений деятельности организации – борьба с так называемой «вредоносной налоговой конкуренцией». ОЭСР стремится склонить к сотрудничеству в рамках этой инициативы все офшорные зоны («налоговые убежища»). Сотрудничество, в понимании организации, заключается прежде всего в заключении офшорными зонами договоров по обмену налоговой информацией со странами ОЭСР. Большинство офшорных зон согласились на условия ОЭСР и обязались до 2005 г. наладить требуемый информационный обмен. Несогласных включили в «черный список» налоговых убежищ, уклоняющихся от сотрудничества. После 2005 г. против находящихся в списке стран возможно введение санкций.

Впрочем, даже «лояльные» офшорные зоны ведут подспудную борьбу с диктатом ОЭСР. Некоторые из них (Антигуа и Барбуда, Панама) прямо заявляют о возможности выхода из соглашения с организацией. Поводом в данном случае послужили поправки в режиме раскрытия информации, предоставленные некоторым членам ЕС (Австрия, Бельгия и Люксембург) в соответствии с директивой ЕС о налоге на сбережения.

Список ОЭСР не следует путать со списком ФАТФ – это совершенно различные списки, туда входят разные страны и на разных основаниях. Единственное государство, присутствующее в обоих списках – Науру.

Список впервые был выпущен в апреле 2002 г. и включал семь стран. В мае 2003 г. из него было исключено Вануату.

Список ОЭСР (в редакции от 20 мая 2003 г.)

Налоговые убежища, уклоняющиеся от сотрудничества

1. Андорра
2. Либерия
3. Лихтенштейн
4. Монако
5. Маршалловы острова
6. Науру

Последнюю версию списка, а также его предыдущие редакции можно посмотреть [здесь](#) (внимание: в верхней части страницы перечислены офшорные зоны, согласившиеся на сотрудничество с ОЭСР, то есть НЕ включенные в «черный список», а сам «черный список» - в нижней части страницы).

Национальные списки

Национальные «черные списки», ведущиеся в связи с борьбой с отмыванием криминальных капиталов, обычно составляются на основе аналогичного списка ФАТФ. Каждое государство самостоятельно (но в соответствии с рекомендациями той же ФАТФ) определяет меры, принимаемые в случае ведения операций с резидентами стран их списка. Обычно они включают более тщательный, чем обычно, контроль над такими операциями, а в некоторых случаях и полное запрещение таких операций (например, запрет на открытие корсчетов банкам, зарегистрированным на Науру).

Так, в США предписания банкам по введению мер в отношении тех или иных юрисдикций выпускает Бюро по противодействию финансовой преступности (Financial Crimes Enforcement Network - FinCEN). Список FinCEN близок к списку ФАТФ (что неудивительно при ведущей роли США в этой организации), но не полностью тождественен ему. Сайт FinCEN находится [здесь](#). Собственно, списка как такового не существует: по каждой стране выпускаются индивидуальные указания, вводящие или снимающие меры против нее. Все указания можно найти [здесь](#).

Список FinCEN (в редакции от мая 2003 г.) (отмывание денег)

1. Египет
2. Мьянма
3. Науру
4. Нигерия
5. Острова Кука
6. Сент-Винсент и Гренадины
7. Украина
8. Филиппины

Другая разновидность «черных списков» ведется налоговыми властями различных стран с целью противодействия уходу от налогов своих резидентов. Такие списки могут быть связаны с различными нормативными актами, то есть подразумевать различные меры противодействия: от просто более тщательного контроля до прямых санкций.

Так, во многих развитых странах существует законодательство о «контролируемых иностранных компаниях». Согласно этому законодательству, доходы иностранных компаний, прямо или косвенно (через номинальных акционеров и т.п.) контролируемых резидентами, включаются в налогооблагаемый доход этих резидентов, при определенных законом условиях. Условия обычно включают некоторую минимальную долю участия резидентов в капитале иностранной компании, а также низкий уровень налогообложения самой компании. Этот «низкий уровень» может определяться либо в численном выражении, либо по принадлежности страны регистрации компании к официальному перечню стран с низким уровнем налогообложения, то есть к некоторому «черному списку».

Здесь возможны варианты. В Великобритании все устроено наоборот: законодательство о контролируемых иностранных компаниях применяется в отношении всех стран, кроме тех, что входят в определенный «белый список». Он включает 46 стран, включая основные развитые

государства (и многие развивающиеся), но не Россию. Кроме того, дополнительно существует своего рода «черно-белый» список, то есть перечень стран, к которым положения этого закона применяются, но не всегда, а лишь в отношении компаний, пользующихся льготным налоговым режимом в стране своей регистрации. Соответствующий режим явно указан в списке. Так, например, в этот список включены ирландские и люксембургские холдинги, малайзийские компании, зарегистрированные в офшорной зоне на острове Лабуан и т.п. [Подробнее](#) можно узнать на сайте британской налоговой службы (списки – в нижней части страницы).

Возможны и иные виды дискриминации, не связанные прямо с законодательством о контролируемых иностранных компаниях. Так, например, в Испании дивиденды, выплачиваемые испанским холдингом ([ETVE](#)) иностранному акционеру, освобождены от налога у источника. Однако это относится только к акционерам, которые не находятся в юрисдикции, являющейся налоговым убежищем. «Налоговые убежища» определены [официальным списком](#) из 48 пунктов.

Ведет свой «черный список» офшорных зон и Украина (сама, напомним, находящаяся в «черном списке» ФАТФ). При перечислении средств на офшор в качестве оплаты за товары или услуги эти выплаты признаются расходами для целей налога на прибыль не полностью, а лишь в сумме 85% от фактических. Кроме того, офшорная компания не может считаться «промышленным инвестором», а, следовательно, не может приобрести контрольный пакет акций приватизируемого предприятия в наиболее привлекательных в инвестиционном отношении отраслях. Кстати, со второго квартала 2003 г. из этого списка исключен Кипр, являющийся вторым иностранным инвестором Украины (после США). Украинский «черный список» (он ведется кабинетом министров и в настоящее время включает 37 юрисдикций) можно посмотреть [здесь](#).

А вот Беларусь поступила совсем просто – любой перевод средств на офшорную компанию, даже оплата за приобретенные товары или услуги, облагается «офшорным сбором» в размере 15%. Соответствующий указ президента страны вступил в силу в марте 2003 г.

Возможны и иные меры против тех или иных стран, в том числе и никак не связанные с налогами или отмыванием. В частности, это могут быть меры, связанные с режимом международных санкций, по той или иной причине введенных против данной страны (которая, впрочем, может оказаться и офшорной зоной, как Либерия) международными организациями (скажем, ООН) или отдельным государством. Такие санкции, однако, обычно принимаются не «списком», а индивидуально против конкретной страны (например, международные санкции против Югославии или санкции США против Кубы).

Россия

В России борьба с отмыванием регулируется Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Помимо прочего, закон устанавливает, что «обязательному контролю» подлежат операции на сумму от 600 тыс. руб. с резидентами «подозрительных» (этого слова в законе, конечно, нет) стран или через счета в банках таких стран. Перечень «подозрительных» стран и территорий определяется в порядке, устанавливаемом правительством, на основе «перечней, утвержденных международными организациями», и подлежит опубликованию. «Обязательный контроль» означает сбор и предоставление банками информации

по данным операциям в «уполномоченный орган», то есть Комитет по финансовому мониторингу (КФМ), для дальнейшей ее обработки и возможного принятия мер. Под «международными организациями», конечно, имеется в виду ФАТФ.

Однако же за все время действия закона правительство так и не удосужилось принять такой перечень. Правда, в апреле 2003 г. был наконец утвержден порядок его составления (Постановление Правительства РФ от 26 марта 2003 г. N 173). Список поручено вести КФМ, но при этом согласовывать его с МИДом, МВД, ФСБ и даже СВР. За основу предложено взять перечни ФАТФ, «а также иных международных организаций». Согласования, видимо, продолжаются и по сей день.

Возможно, причина такой нерасторопности в том, что до недавнего времени сама Россия входила в список ФАТФ. А, может быть, правительство не хочет портить отношений с Украиной, входящей в него и сейчас. Так или иначе, данное положение закона фактически не действует (см., например, Информационное письмо ЦБР от 21 августа 2002 г. N 1, п. 11).

Вместо этого действует ведомственный акт, а именно [Указание](#) ЦБР от 12 февраля 1999 г. N 500-У «Об усилении валютного контроля со стороны уполномоченных банков за правомерностью осуществления их клиентами валютных операций и о порядке применения мер воздействия к уполномоченным банкам за нарушения валютного законодательства». Как видим, это указание было принято задолго до закона о противодействии легализации, и, в принципе, цели его несколько иные. Указание 500-У, подобно закону об отмывании, предусматривает предоставление банками информации об операциях резидентов России (своих клиентов) с резидентами офшорных зон. В данном случае эта информация предоставляется в Банк России (а не в КФМ). «Офшорные зоны» понимаются как «государства и территории, предоставляющие льготный налоговый режим и (или) не предусматривающие раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций». Список офшорных зон приложен к Указанию.

Тот же список используется ЦБР и для некоторых других целей. В частности, другим указанием (N 634-У от 26.08.99) российским банкам были резко ограничены возможности по открытию корсчетов офшорным банкам, то есть банкам из юрисдикций по тому же самому списку.

«Черный список ЦБР» состоит в настоящее время из 47 пунктов (плюс подпункты) и действительно включает все основные офшорные зоны. Однако же из «черного списка» ФАТФ туда входят лишь Науру и Острова Кука. Таким образом, список ЦБ не имеет прямого отношения к борьбе с отмыванием, а скорее подразумевает борьбу именно с офшорами. При этом прямых санкций за операции с офшорами не предусмотрено (это вообще не входит в компетенцию ЦБР), банкам лишь предписаны сбор и передача в ЦБР информации о таких транзакциях. Со списком ЦБР можно ознакомиться [здесь](#). В марте 2003 г. из него была исключена Латвия, вообще попавшая туда по недоразумению (или, скорее, по политическим мотивам). Предполагается, что скоро оттуда будет исключен и Кипр, в связи с закрытием офшорной зоны. Подробнее о «черном списке» ЦБР см. [здесь](#).

Таким образом, ситуация сложилась несколько парадоксальная. Закон против отмывания, столь жестко продавливаемый ФАТФ, был в конце концов принят Россией в требуемых формулировках. Однако «черный список» ФАТФ, который по идее должен был стать приложением к закону, не принят, а банки собирают информацию по совсем другому списку (и предоставляют ее в другой

орган). Операции же со странами, подозреваемыми в отмывании, в общем-то, не ограничиваются. Быть может, хотя бы в связи с вступлением России в ФАТФ правительство, наконец, выпустит предусмотренный законом перечень. Это, можно надеяться, внесет некоторую ясность в понятие отмывания (сейчас многие полагают, что любые операции с офшорными компаниями по определению – отмывание денег, что никак не соответствует действительности).

Кроме «черного списка» у ЦБР есть и «белый список» - это страны, где российские граждане могут беспрепятственно открывать банковские счета. Как известно, россияне получили такую возможность с 2001 г. в соответствии с Инструкцией ЦБР от 29 августа 2001 г. N 100-И «О счетах физических лиц - резидентов в банках за пределами Российской Федерации». Счета можно открывать лишь для целей, не связанных с предпринимательской деятельностью, и лишь в определенных странах. В принципе, было бы логично запретить открытие счетов в странах из «черного списка» ФАТФ, а в остальных – разрешить. ЦБР, однако, пошел по иному пути: он разрешил открытие счетов лишь в странах-участниках ОЭСР и ФАТФ, а в остальных – запретил. Такое стремление быть «святее папы римского», в данном случае ФАТФ, в вопросах отмывания, может показаться несколько комичным в свете того факта, что на момент принятия инструкции сама Россия входила в «черный список» ФАТФ.

Итак, «белый список» ЦБР – это страны-участники ФАТФ и ОЭСР. Они перечислены в приложении к Инструкции 100-И. Отметим, однако, что с момента принятия инструкции состав ФАТФ расширился (были приняты Бразилия, ЮАР, а также сама Россия), а изменения в инструкцию не внесли. Это может быть источником проблем при попытке открыть счет в странах из числа новых членов ФАТФ. Подробнее о личных счетах за рубежом и «белом списке» ЦБР см. [здесь](#) (список – в нижней части страницы).

Кроме списков ЦБР, существует также полуофициальный «черный список» Министерства по налогам и сборам. Он содержится в [Письме](#) МНС РФ от 27 марта 2002 г. N ФС-6-26/360 «Обмен информацией». Точнее, письмо содержит два списка: страны, у которых нет договора с Россией об исключении двойного налогообложения или об обмене налоговой информацией (таких набралось 57) и список офшорных зон (в количестве 25). Отметим, что список офшорных зон по версии МНС гораздо короче аналогичного списка ЦБР, но при этом содержит некоторые страны, в список ЦБР не входящие: Доминику (список ЦБР содержит Доминиканскую Республику, а это – другое государство), Канарские острова, Монако и Сан-Марино. Как и в случае со списком ЦБР, никакие санкции за операции с резидентами упомянутых в списках стран не предусматриваются, но при проведении проверок налоговым органам предлагается «обращать внимание» на место регистрации иностранных контрагентов проверяемой организации.

Суммируя, можно сказать, что систематическое «антиофшорное» законодательство (в том числе то, что на западе называют законодательством о контролируемых иностранных компаниях) в России отсутствует, а «черные списки» офшорных зон ЦБР и МНС предусматривают лишь более внимательное отношение государства к соответствующим транзакциям, но не их запрет или дискриминационное налогообложение. «Черный список», относящийся к борьбе с отмыванием, должен быть составлен на основе списка ФАТФ, но пока не принят официально.

26 июня 2003 г.

Материал подготовлен компанией Roche & Duffay
тел. (095) 790-2660; 924-1300

Некоторые международные и национальные списки

[Черный список ФАТФ](#) (отмывание денег) (английский язык)

[Черный список ОЭСР](#) (налоговые убежища, уклоняющиеся от сотрудничества) (ВНИМАНИЕ!
Только нижняя часть страницы) (английский язык)

[Черный список ЦБ РФ](#) (офшорные зоны)

[Белый список ЦБ РФ](#) (участники ОЭСР и ФАТФ) (нижняя часть страницы)

[Черный список МНС РФ](#) (офшорные зоны)

[Черный список FinCEN США](#) (отмывание денег) (английский язык)

[Черный список Испании](#) (офшорные зоны)

[Черный список Италии](#) (офшорные зоны и льготные налоговые режимы) (итальянский язык)

[Белый и «черно-белый» список Великобритании](#) (для целей законодательства о контролируемых иностранных компаниях) (нижняя часть страницы) (английский язык)

[Черный список Украины](#) (офшорные зоны)

Статьи на сайте

[Международное "антиофшорное" регулирование. Современное состояние и перспективы.](#)

[Личный счет за рубежом.](#)

[Оффшоры: за пределами 500-У.](#)